



中國信託金控
CTBC HOLDING

金融科技產業聯盟 金融科技應用研發工作圈 工作說明

中國信託金控
2025.8.21

【金融科技應用研發工作圈】科技研發主題說明



金融科技防詐

由**技術先進金融機構**研發科技阻詐，並透過**同業聯盟**，引領及協助資源不足者共同阻詐

現況



詐騙洗錢手法日新月異

國人每日受詐騙金額高達2~3億



數據孤島影響防詐成效

金融機構間數據散落，產生資訊斷點

建構完整金流

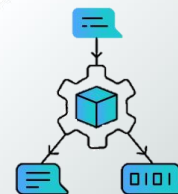
弭平金流斷點，即時阻擋傷害

擴增行為樣態

偵測可疑行為，預警詐騙手法

串聯跨業資訊

擴增非金融行為數據，提升風險辨識能力



金融大語言模型

集中資源、結合金融產業專業數據，共同打造符合台灣**在地金融領域**知識的大語言模型

現況



在地專業化知識不足

既有大語言模型在特定領域知識不足，導致精準度受限，影響落地應用



機構獨立發展資源不足

大語言模型微調需投入龐大金融資料、技術研發、算力等各方資源

金融科技自主

產業共同投資，提升產業科技自主研發能力

產業普惠升級

產業科技基礎建設，提升台灣金融業整體服務能力

推動共通治理

發展一致性的生成式風險評估制度與模型透明性

【防詐研發主題】防詐主題科技應用專案



金融盾科技防詐

- 詐騙行為模型驅動
- 擴增未曾遇到態樣
- 防範新型詐欺
- 提前識別與攔阻

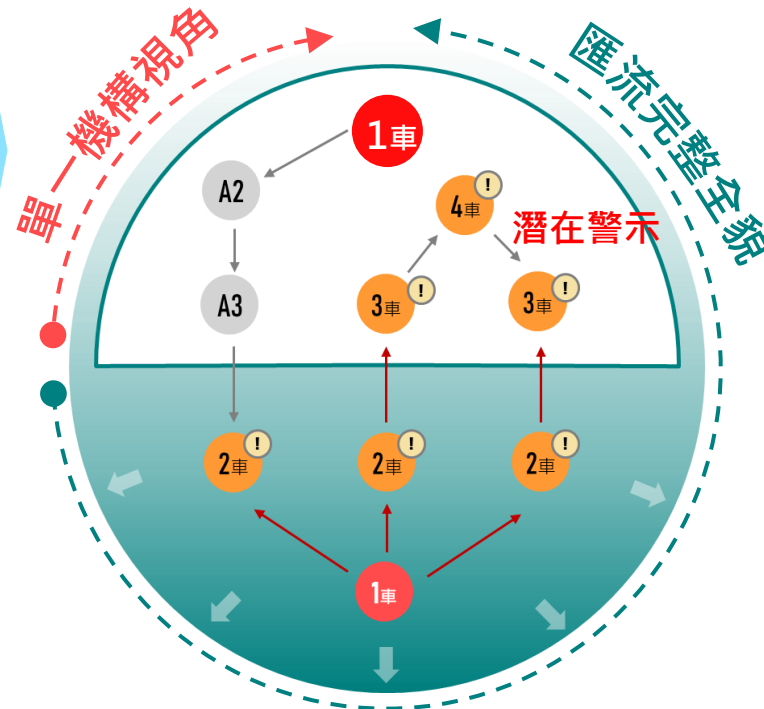


交易行為樣態協防



防詐金流履歷

- 跨機構金流串接
- 還原及追蹤隱藏金流
- 精準追查詐騙金流
- 即時掃描異常事件

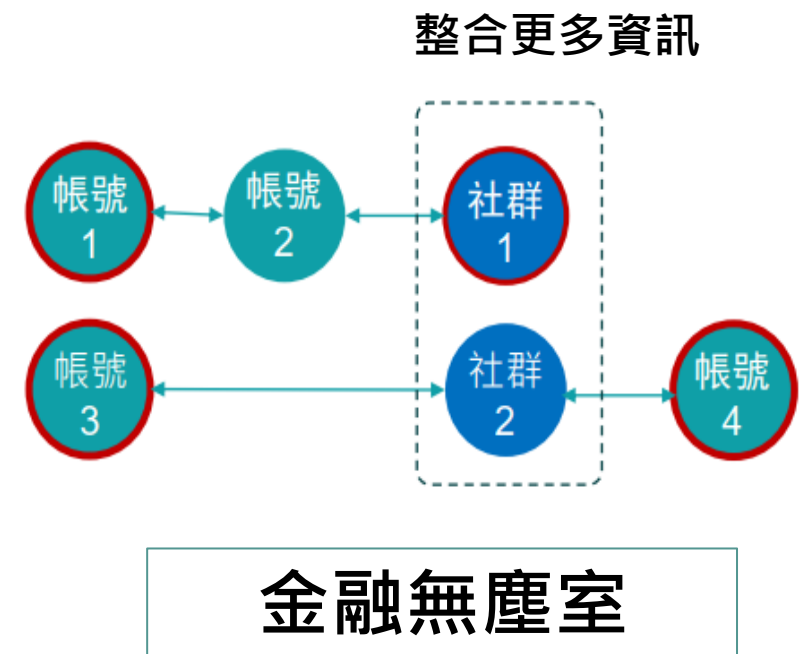


異業行為樣態協防



跨業防詐協作

- 整合分析跨業數據
- 協防金流不明原因



【專案進度說明】防詐金流履歷

第二季關鍵進程

研發與驗證金流履歷 有效性

- 完成第一階段匯流、研發(7/15成果發表)
- 啟動第二階段籌備、招商
- 財金加速方案，試行10家行庫匯流，辨識【疑似水房】帳行行戶調查

第三季工作說明

落地應用 + 擴大匯流確保 泛用性

- 完備研發實驗室及數據匯流
- 啟動前期金流上線
(提供查詢疑似可疑帳戶前期金流)

專案招募狀況

- 已與郵局、玉山確認代理授權中信與其他機構簽署MOU
- 已提供公版合作意向書予有意願加入專案之機構：國泰、合庫、凱基、台新、元大



Q1

完成第一階段驗證

- 完成三家數據驗證
- 實證無塵室資安機制 (工作圈2協作)
- 與財金共同規劃部署方案



Q2

籌備第二階段

- 擴大行庫確保泛用性(籌備)
- 專案MOU、實驗室合約制定
- 與財金專案共同規劃金流關聯



Q3

財金前期金流上線

- 啟動前期金流上線
- 專案MOU、實驗室合約簽署
- 完備實驗室及數據匯流



Q4

即時異常偵測

- 擴大學習更多行庫跨行金流行為
- 與財金共同規劃即時異常偵測之系統架構方向



【專案進度說明】金融盾科技防詐

第二季關鍵進程

MOU

- 完成中信、玉山、台新、新光、永豐之MOU簽署及用印作業。

會員規章

- 完成會員規章草案，並依據各家回饋完善內容，朝定版共識對焦，續展開簽署行政流程。

CaFe 授權

- 完成各家地端/雲端安裝環境確認。
- 8/13 CaFe授權廠商說明會，將與各家確認安裝環境準備議題。



Q1

專案啟動

- 完成專案MOU制定
- 推動工作圈專案立案

第三季工作說明

模型設計

- 完成會員規章簽署，9月啟動模型架構、方法論、特徵對焦討論，並完成建模數據準備工項。

CaFe部署準備

- 參與機構展開內部IT資源協調。
- 參與機構完成安裝環境準備作業。



Q2

專案運作機制建立

- 成員簽署MOU
- 邀請潛在合作機構
- 完成專案會員規章



Q3

聯合學習平台(CaFe) 部署準備

- 準備軟硬體資源並展開CaFe部署
- 完成建模數據及特徵



Q4

聯合學習防詐模型 建立啟動

- CaFe落地部署
- 啟動聯合學習防詐模型

專案招募狀況

- 確認機構：國泰、中信、玉山、台新、新光、永豐、財金
- 有聯繫欲了解之機構：台銀、兆豐、聯邦、一銀、元大

專案啟動大會

- 預計9月舉辦啟動大會，內部評估時間、議程等細項，待確認後向參與機構會前說明。
- 擬邀請創新處長官及聯盟長官。

第二季關鍵進程

實驗室建置

- 實驗室環境建置
- 資料規格確認
- 資料上傳
- 合約審約
- 實驗室使用教育訓練



Q1

X

第三季工作說明

研發

- 模型建置
- 資料探索
- 演算法研發



Q2

專案籌備

- 確認各參與機構合作意向
- 準備場地、雲端分析環境
- 確認資料規格、相關合約簽署



Q3

探索研發

- 參與方與第三方教育訓練
- 數據加密上傳及分析



Q4

專案實證

- 成果分享

專案招募狀況

- 確認機構：
 - 財金資訊
 - 第一、台新 (銀行)
 - XREX (VASP)
 - Gogolook (電信)
- 洽談中機構：
 - 國泰人壽、南山人壽 (保險)
 - 應援科技 (支付)

【金融科技應用研發工作圈】科技研發主題說明



金融科技防詐

由**技術先進金融機構**研發科技阻詐，並透過**同業聯盟**，引領及協助資源不足者共同阻詐

現況



詐騙洗錢手法日新月異

國人每日受詐騙金額高達2~3億



數據孤島影響防詐成效

金融機構間數據散落，產生資訊斷點

建構完整金流

弭平金流斷點，即時阻擋傷害

擴增行為樣態

偵測可疑行為，預警詐騙手法

串聯跨業資訊

擴增非金融行為數據，提升風險辨識能力



金融大語言模型

集中資源、結合金融產業專業數據，共同打造符合台灣**在地金融領域**知識的大語言模型

現況



在地專業化知識不足

既有大語言模型在特定領域知識不足，導致精準度受限，影響落地應用



機構獨立發展資源不足

大語言模型微調需投入龐大金融資料、技術研發、算力等各方資源

金融科技自主

產業共同投資，提升產業科技自主研發能力

產業普惠升級

產業科技基礎建設，提升台灣金融業整體服務能力

推動共通治理

發展一致性的生成式風險評估制度與模型透明性

專案前言: 集結資源，共同打造「台灣金融專用」語言模型

背景與痛點

1 通用型LLM限制

金融業務受本地規範、專業知識含量高，行業內應用情境非通用LLM之知識範圍與推理邏輯可涵蓋

2 重複投資RAG專案

業內應用多採RAG，但幻覺無法全解且業務推理能力明顯有限，同時各金融機構重複投資類似RAG專案

3 監管合規不易

生成式AI發展急速，但因模型風險/AI服務提供者之資安、資料授權等因素，導致行業導入速度受限

專案目標

✓ 金融產業資料、非機構企業資料 X

微調版:
台灣金融LLM

台灣金融業務情境專用

金融業務問答

法規查找/問答

徵信分析草稿

金融專業訓練

財務問答/分析

財報問答/分析

價值創造

1 金融合作自主

產業共同投資金融專用模型，並發展為基礎建設，提升整體產業科技應用能力與經營效率

2 強化科技監理

解決各自採用不同雲/地模型的資安風險，行業自主掌握技術並且可控使用風險

3 推動共通治理

利於發展一致性的產業應用生成式風險評估制度與模型透明性等



中國信託
CTBC

【FinLLM】聯盟共同研發支持行業共好，各行攜回行內部署兼顧企業競爭力

基礎繁中模型篩選 -----> 訓練產業金融推理模型 -----> 迭代訓練模型與擴大知識範疇



- 確保模型具一定泛用能力，且**符合台灣在地用詞、知識來源**，降低幻覺產生

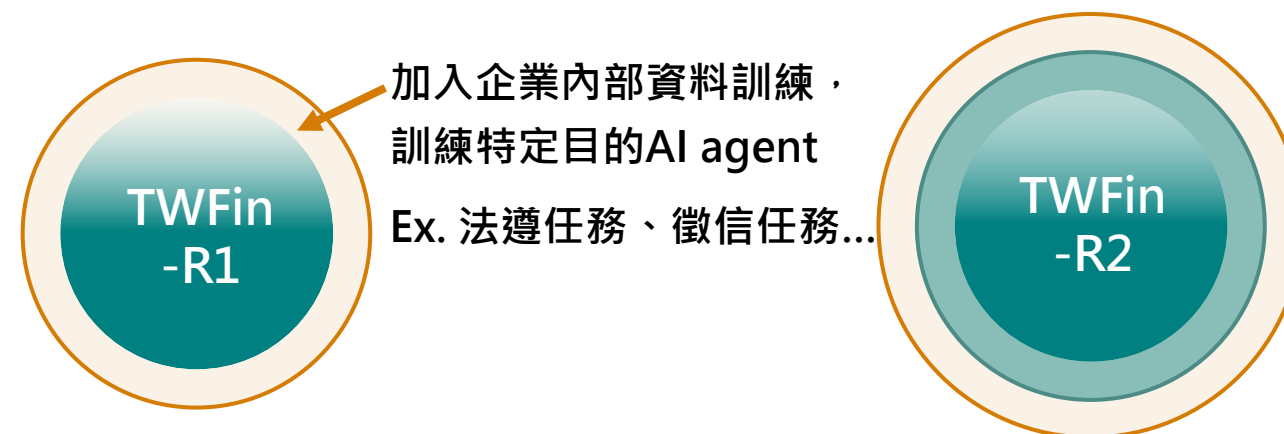
- 能正確回答台灣金融業務、法規，且提供推理邏輯，**具銀行從業人員【金融知識助手】能力**

- 持續迭代調優R1模型，更新與擴大金融三業知識範疇，**擴大金融產業泛用場景**
- 設計可雲端取用或地端部署之模型授權機制，**提升各機構導入效率、產業應用普及化**

參與機構彈性部署

價值創造

- 循TWFin-Rn 模型迭代依序分階段部署，模型已具備一定金融知識(如財報分析、授信知識等)，僅需再加以訓練機構內知識，減少訓練所需資源及邊際成本
- 可彈性依據各金融機構策略選擇關鍵業務場景，加入企業內部資料、訓練特定目的AI模型



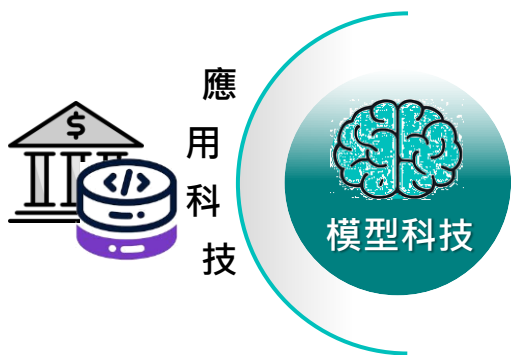
產業聯盟層

各金融機構層

聯盟會員參與專案之價值

1 科技深化

- 從應用LLM走向研發LLM，深化聯盟會員科技能力與人才養成



2 加速創新

- 與市面通用大模型作為互補，讓參與機構彈性選擇應用，加速GAI創新應用可規模化之研發模式



3 成本效益

- 成本面: 透過官方支持，取得知識合規授權、AI算力支持；聯盟運作，會員共攤研發成本、共同投入專業驗測
- 收益面: 初始研發機構會員，享有模型授權分潤



【FinLLM】透過聯盟集結產.官.學.研資源，提升國內金融科技力

聯盟外參與機構: 各擅所長，提供關鍵資源

1 資料籌備



2 技術執行



3 算力供應



4 模型評測



(共同)申請機構



中國信託
CTBC

前期

- 專案企劃
- 資源籌組
- 機構招募

後期

- 全程專案管理與投入
- 資料確認
- 產出確認



資策會
數位轉型研究院

前期

- 合約規劃
- 參與機構簽約與付款安排

後期

- 全程專案管理與投入
- 產出確認

聯盟內參與機構

參與金融機構之工作任務:

1. 資料校對
2. Benchmark審定
3. 專案討論參與

聯盟預期效益

共研

科技發展效率效益提升

- 產業共同投資金融專用模型，並發展為基礎建設，發揮集體投資綜效
- 機構可將資源運用於各自場景應用研發

共治

AI研發合規及治理

- 模型訓練資料充分授權，強化監管及合規
- 議訂台灣金融大語言模型評測基準，標準化金融模型效能評估

共益

模型能力持續優化

- 增強模型可解釋性，並時常更新知識涵蓋範圍，擴大應用效益
- 設置常態維運團隊，確保模型能力不過時

【FinLLM】2025Q3聯盟立案，暫定成果於2026下半年發布



【FinLLM】專案初始成員參與價值及所需投入資源

專案價值

- 參與階段一模型目標應用情境討論，提前接軌行內應用規劃
- 參與階段一模型目標能力評測基準(Benchmark)審議，使模型更符合內部需求
- 參與模型營運模式規劃，並優先取得第一階段模型使用授權
- 降低Gen AI應用幻覺問題；落地模型強化資訊安全
- 透過相對少的資源投入取得更精準的「台灣金融微調基礎推理模型」，可將主要資源投入後續應用開發

專案投入

- 專案執行費用分攤
 - ✓ 由初始參與機構分攤，主要成本來自技術執行、評測基準訂定委託執行、資料授權
- 算力費用分攤
 - ✓ 算力成本預期協調國科會國網中心資源支持
 - ✓ 後續若產生部分費用則由初始參與機構分攤
- 人力投入
 - ✓ 專案執行PM、技術代表、COT資料清整、評測基準審議



【金融科技應用研發工作圈】聯絡資訊

工作圈召集人

賈景光 資深副總經理



工作圈專案指導

王俊權 資深副總經理



防詐主題專案



黃逸琴 協理

yichi.huang
@ctbcbank.com



翁雨潔 經理

rain.weng
@ctbcbank.com

工作圈相關(e.g.提案) / 金融大語言模型專案



吳展榮 協理

ellen.wu
@ctbcbank.com



魏苑君 協理

cynthia.wei
@ctbcbank.com



吳昱德 經理

ted.wu
@ctbcbank.com